

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ОЛЕСЯ»**

Україна, 03040 м. Київ  
вул. Васильківська, буд.13 к.4  
Тел./ факс 044 257-69-13  
e-mail: [auditolesya@gmail.com](mailto:auditolesya@gmail.com)



**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА  
«ОЛЕСЯ»**

Украина, 03040 г. Киев  
ул. Васильковская, д.13,к.4  
Тел. /факс 044 257-69-13  
e-mail: [auditolesya@gmail.com](mailto:auditolesya@gmail.com)

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»  
станом на (за) 31 грудня 2019 року (2019р.)**

Керівництву ТОВАРИСТВА З  
ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»

Національній комісії, що здійснює  
державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» код за ЄДРПОУ– 36086124, місцезнаходження – Україна, 01004, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 15/2, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019р., Звіту про власний капітал за 2019р., та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Звертаємо увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із запровадженням урядом України обмежень, встановлених під час карантину, у зв'язку зі спалахом корона вірусу COVID-19 у світі, що стала відома на час надання нашого звіту. У результаті виникає суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі не можливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

### *Формування страхових резервів*

Товариство у відповідності до прийнятої методології та організації розрахунків страхових резервів, формує та веде облік таких технічних резервів: резерв незароблених премій.

Визначення суми страхових резервів вимагає складних та об'ємних математичних розрахунків та застосування при цьому експертних оцінок та актуарних методів, а також істотного судження.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;
- Дослідили процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства;
- Здійснили аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань проведених Товариством;
- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

## **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у складі звітності страховика, складеної у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» № 39 від 03.02.2004р., що складається з
  - Загальні відомості про страховика,
  - Реквізити,
  - Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика

- Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя
- Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя
- Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
- Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
- Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестраховання
- Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестраховання
- Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестраховання
- Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестраховання
- Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика
- Розділ 6 Резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду
- Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування
- Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика
- Декларація 1
- Декларація 2
- Філії
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика

Наша думка щодо звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо звітних даних страховика ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» за 2019р..

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати

в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації, для підприємств що становлять суспільний інтерес, передбаченою частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р. та інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, у відповідності до методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019р. суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

#### **Додаткова інформація для підприємств, що становлять суспільний інтерес**

##### **Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту**

Дирекція ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» Наказ № 108/1/19 від 24 грудня 2019 року.

##### **Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання**

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 143 від 28.12.2019р. Тривалість виконання аудиторського завдання один рік (за період з 01.01.2019р. по 31.12.2019р.) початок та закінчення надання послуг: з 28.12.2019р. по 24.04.2020р.

##### **Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема, внаслідок шахрайства**

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема, внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.
- Проведено аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

За результатами оцінки ризиків, було визначено, що ризик невиявлення складає: щодо класів операцій – середній рівень; щодо залишків по рахунках – середній рівень; щодо розкриття інформації – середній рівень, в цілому для фінансової звітності - середній рівень. Також аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Основні ризики та застереження щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів, що пов'язані із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ- систем для страхових резервів.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

- Оцінено процес застосування інформаційних технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;
- Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;
- Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань, проведених Товариством;
- Оцінено повноту розкриття інформації, включаючи кількісні та якісні показники, пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

#### **Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету**

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом Наглядовій Раді та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

#### **Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту**

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

#### **Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у фінансовій звітності**

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

#### **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

**Інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів**

**Формування (зміна) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства**

Для забезпечення діяльності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» з урахуванням змін, внесених новою редакцією Статуту від 23.03.2017р., за рахунок вкладів Учасників створено Статутний капітал у розмірі 44 500 000,00 (Сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч) грн. 00 коп., поділений на частки розмір яких у Статутному капіталі Товариства, а також форма їх вкладів мають такий вигляд:

Учасник	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом (тис. грн.)	Частка у статутному капіталі, %
Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	43610,0	98
Васадзе ТаріелШакрович	445,0	1
Васадзе Ніна Таріелівна	445,0	1

Станом на 31.12.2019-го року Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

**Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій**

Товариство у ході здійснення господарської діяльності дотримувалося обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, що встановлені Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, яке затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018 року № 850 із змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2019 р. дані показники Товариства представлені наступним чином:

№ п/п	Показник	Норматив, тис. грн.	Фактична наявність активів по Балансу, тис. грн.	Різниця	Примітки
1.	Активи, які враховано до нормативу платоспроможності, та достатності капіталу	273659,9	273659,9	0	виконується
2.	Активи, які враховано до нормативу ризиковості операцій	193296,9	193296,9	0	виконується

3.	Активи, які враховано до нормативу якості активів	135300,00	135300,00	0	виконується
----	---	-----------	-----------	---	-------------

### **Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства**

Товариство проводило формування страхових резервів у відповідності до методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, яке затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104 із змінами та доповненнями та Порядку і правил формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, яке затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 р. № 123.

### **Структура інвестиційного портфелю**

Станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства обліковуються поточні фінансові інвестиції в сумі 60025 тис. грн., або 18% від загальної суми балансу. В складі цієї статті враховані прості іменні акції українських емітентів та частки в статутному капіталі, утримувані для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю.

### **Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення**

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство в ході ведення господарської діяльності не здійснювало залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

### **Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію**

Товариство дотримувалося обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, здійснюючи лише послуги у сфері страхування у відповідності до отриманих ліцензій.

### **Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання**

Товариство надавало фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056<sup>1</sup> Цивільного кодексу України, статей 4 і 16 Закону України «Про страхування» та з урахуванням положень внутрішніх правил надання фінансових послуг.

### **Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності**

Товариство в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надавало доступ до інформації щодо своєї діяльності. Також Товариство



розміщувало інформацію, визначену у статтях 12 і 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті (<http://www.express-insurance.com.ua>) та забезпечувало її актуальність.

### **Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів**

Товариство у разі наявності конфлікту інтересів дотримується вимог статті 10 «Прийняття рішень при конфлікті інтересів» Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

**Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством**

У Товариства на даний час відсутні відокремлені підрозділи, інформацію про які необхідно вносити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ

### **Внутрішній контроль та внутрішній аудит**

В ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» Служба внутрішнього аудиту створена Наглядовою Радою Товариства згідно Протоколу № 10/01/20121 засідання Наглядової Ради Товариства від 10 січня 2012 року.

**Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг**

Товариство має в наявності комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

### **Готівкові розрахунки**

В ході проведення перевірки готівкових розрахунків Товариство в звітному періоді не здійснювало.

### **Порядок формування статутного капіталу**

Станом на 31.12.2019р. Статутний капітал Товариства у відповідності до даних фінансової звітності та Статуту Товариства, затвердженого Протоколом учасників від 23.03.2017р., складає 44 500 000,00 (Сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч) грн. 00 коп., поділений на частки розмір яких зазначено у Статутному капіталі Товариства.

Заявлений Статутний капітал в розмірі 44500000 грн. станом на 31.12.2019 року сформований повністю в сумі 44500000 грн. сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни та відповідає Статуту, який зареєстрований в

останнє належним чином у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 23.03.2017р за № 1 070 034008 48.

Дата	Сума	Учасник	Примітки
30.07.2008	360 000,00	Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	Грошові кошти
30.07.2008	3 600 000,00	Васадзе ТаріелШакрович	Грошові кошти
31.07.2008	40 000,00	Васадзе Ніна Таріелівна	Грошові кошти
28.08.2008	3 600 000,00	Васадзе ТаріелШакрович	Грошові кошти
29.08.2008	40 000,00	Васадзе Ніна Таріелівна	Грошові кошти
29.08.2008	360 000,00	Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	Грошові кошти
14.07.2010	15 000,00	Васадзе ТаріелШакрович	Грошові кошти - Дивіденди
14.07.2010	15 000,00	Васадзе Ніна Таріелівна	Грошові кошти - Дивіденди
14.07.2010	1 470 000,00	Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	Грошові кошти - Дивіденди
28.09.2010	80 000,00	Васадзе Ніна Таріелівна	Грошові кошти
28.09.2010	80 000,00	Васадзе ТаріелШакрович	Грошові кошти
28.09.2010	7 840 000,00	Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	Грошові кошти
21.12.2011	110 000,00	Васадзе ТаріелШакрович	Грошові кошти
21.12.2011	6 400 000,00	Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	Грошові кошти
21.12.2011	4 380 000,00	Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	Грошові кошти
21.12.2011	110 000,00	Васадзе Ніна Таріелівна	Грошові кошти
30.11.2011	160 000,00	Васадзе ТаріелШакрович	Грошові кошти - Дивіденди
30.11.2011	160 000,00	Васадзе Ніна Таріелівна	Грошові кошти - Дивіденди
30.11.2011	15 680 000,00	Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація»	Грошові кошти - Дивіденди

#### Джерела походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2019р. склад власного капіталу Товариства представлено наступним чином:

- Зареєстрований (пайовий) капітал: 44500 тис. грн. – сума зареєстрованого статутного (складеного) капіталу;
- Додатковий капітал : 13789 тис. грн. - дооцінка необоротних активів минулих звітних періодів;

- Резервний капітал: 11682 тис. грн. – відрахування частини прибутку до резервного фонду та вільних резервів минулих звітних періодів;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток): 47059 тис. грн. – залишок нерозподіленого прибутку поточного та минулих років.
- Інші резерви: 4955 тис. грн. - резерв коливань збитковості та резерв катастроф.

### Методи оцінки справедливої вартості активів

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство при оцінці вартості застосовує такі методи як:

- ринковий підхід, який базується на використанні ціни та іншої доречної інформації, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань;

### Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

Товариство станом на 31.12.2019 р. має:

- статутний фонд - 44 500 тис. грн. (1 684,2 тис. євро);
- Перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом – 56 018,9 тис. грн.
- Розмір технічних резервів Товариства обліковується, відповідно чинного законодавства і становить на звітну дату :

тис. грн.

<b>Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду, із них:</b>	<b>193296,9</b>
резерви незароблених премій	124386,7
резерв заявлених, але не виплачених збитків	61839,6
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	2115,7
резерв коливань збитковості	876,6
резерв катастроф	4078,3

Представлення коштів страхових резервів розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та представлені активами таких категорій:

тис. грн.

<b>Страхові резерви представлені наступними активами:</b>	<b>193296,9</b>
1) грошові кошти на поточному рахунку	55996,9
у тому числі 1.1) в іноземній валюті	0
2) банківські вклади (депозити)*	135300,0
3) нерухомо майно	2000,00
4) акції	
5) права вимоги до перестраховиків	
у тому числі до перестраховиків - нерезидентів	
6) готівка в касі	

- Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2019 року складає 254216,3 тис. грн.

Сума прийнятних активів - сукупна вартість у національній валюті активів страховика, яка визначається за балансовою вартістю таких:

Назва активу	Тис. грн.	Баланс (рядок)
Нерухоме майно	22 203,6	1010
Залишки коштів у централізованих фондах (МТСБУ)	9 047,9	1065
Дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестраховування (непрострочена)	0	
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками, за банківськими вкладами (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава.	1 930,1	1140
Активи з права користування відповідно до міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» у розмірі, що не перевищує розміру відповідного орендного зобов'язання		
Банківські вклади	173 705,0	1165
Гроші та їх еквіваленти	66 773,3	1165
Права вимоги до перестраховиків		
<b>Усього:</b>	<b>273 659,9</b>	

Норматив якості активів для товариства станом на 31.12.2019 р. становить 193296,9 тис. грн.

Фактичний обсяг активів, які враховано до нормативу якості активів станом на 31.12.2019 року представлений наступним чином:

Назва активу	Тис. грн.	Баланс (рядок)
Банківські вклади (депозити)	135 300,0	1165
Гроші та їх еквіваленти		
Нерухоме майно		
<b>Усього:</b>	<b>135 300,0</b>	

### Відповідність політики перестраховування

Товариство приймало ризики в перестраховування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких воно отримало ліцензію.

При укладенні договорів перестраховування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами Товариство дотримувалося вимог Порядку та вимог щодо здійснення перестраховування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою КМ України №124 від 04.02.2004р.

Частка перестраховиків в страхових резервах - 93,5 тис. грн. в т.ч. резерви незароблених премій – 93,5 тис.грн.

### Здійснення обов'язкового страхування

При здійсненні обов'язкового страхування Товариство дотримувалося визначених законодавством порядків та правил його проведення, форми типового договору, розміру страхових сум та максимальних розмірів страхових тарифів або методик актуарних розрахунків.

### Облік резервів заявлених, але не виплачених збитків

Товариство здійснюючи види страхування, інші, ніж страхування життя, формує і веде облік резерву, як резерв заявлених, але не виплачених збитків на підставі заявлених вимог включаючи витрати на врегулювання в повному обсязі.

Перевірка достатності сформованого страхового резерву станом на 31.12.2019р., проведена зовнішнім актуарієм гр. Іванько Ю.О. (свідоцтво № 01-017 від 08.10.2015р.), за результатами якої підтверджено адекватність зобов'язань.

### **Здійснення страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів**

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» є асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України, код страховика 158. Відповідно Товариство має право укладати договори обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України та веде в обов'язковому порядку облік таких страхових резервів як резерв збитків, які виникли, але не заявлені та резерв коливань збитковості.

Товариство дотримується умови забезпечення платоспроможності страховика, а також на будь-яку дату після отримання ліцензії має перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активи) над розрахунковим запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» забезпечує можливість опрацювання претензій на всій території України. Відповідно до цього Товариство для роботи з клієнтами має наступне:

- багатоканальні телефони для отримання дзвінків від клієнтів та телефони представника страховика (у разі настання ДТП) та сервісної компанії;
- безкоштовну гарячу лінію 0 800 502 300;
- електронну пошту веб-сайт (<http://www.express-insurance.com.ua>)

Можливість через сайт компанії подати скаргу або звернення.

У ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» наявний механізм розгляду скарг, який може бути реалізований шляхом безпосереднього звернення до Страховика. Розгляд звернень Клієнтів (Споживачів) страхових послуг здійснюється Департаментом врегулювання збитків та обслуговування клієнтів спільно з юридичним відділом ТДВ «Експрес Страхування». Клієнти можуть звернутись з письмовим зверненням шляхом направлення поштовою кореспонденції за адресою: 01024, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 15/2 або шляхом направлення електронного повідомлення на адресу: [Express.Ins@express-group.com.ua](mailto:Express.Ins@express-group.com.ua)

### **Здійснення страховиком обов'язково страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду**

Товариство має чинну ліцензію на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та є членом Ядерного страхового пулу України.

Товариство формує з урахуванням вимог Закону України «Про страхування» такі технічні резерви з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду: резерв незароблених премій, резерв збитків та резерв катастроф. Договори перестрахування із страховиками-нерезидентами за цим видом страхування Товариство укладає тільки за умови членства цих страховиків-нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах.

## Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

ПОПОВА НАТАЛІЯ МИКОЛАЇВНА – Сертифікат аудитора №000154, виданий рішенням АПУ від 13.01.1994р. №10. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100255;

## Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 143 від 28.12.2019р.

Дата початку проведення аудиту: 28.12.2019р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 24.04.2020р.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор ТОВ АФ «Олеся»  
Сертифікат № 000154



(підпис)

Н.М.Попова

Дата складання аудиторського звіту: 24.04.2020 року  
м. Київ